

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدى أجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 8 فبراير 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم الاثنين الموافق 8 فبراير 2021، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

<u>الأســــــــــــــــم</u>	<u>عضو لجنة المراجعة</u>
السيد / بول كاريت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
السيد / عاصم رجب	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
السيد / د يديه ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

## السادة المدعوون لحضور اللجنة

<u>الأســــــــــــــــم</u>	<u>الصفــــــــــــــــة</u>
السيد / هشام حلمى	مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيد / سامر مسعود	نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
السيدة / هالة رجب	المستشار القانوني ومسئول الحوكمة بالبنك
السيد / عمرو فتحى	مدير ادارة الالتزام بالبنك
السيد / إيهاب عازر	شريك - مكتب إيرنست أند يانج
السيد / رشاد حسنى	شريك – مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
السيد / هانى ناصف	مدير الإدارة المالية بالبنك
السيد / طارق فؤاد	الإدارة المالية بالبنك
السيد / أيمن فوزى	الإدارة المالية بالبنك
السيد / فرانك فلامنت	مدير ادارة المخاطر بالبنك
السيد / ايمانويل اريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)	خبير باللجنة – مجموعة كريدى أجريكول

## الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة والتحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
3. دراسة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2021 والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
4. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2020 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع والادارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش اللازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تأهيلهم.

5. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .
6. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 .
7. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك و نتائج الدعاوى القانونية.
8. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهى في 31 / 12 / 2020.

#### الآتي هو ملخص لأهم توصيات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على اقتراح الإدارة المالية بالبنك على إعادة تعيين ألسادة - MAZARS Mostafa Shawky و Ernst & Young (EY) كمراجعين خارجيين مشتركين لحسابات للبنك عن العام المالي 2021 و الاتعاب المقدرة فى هذا الشأن. أما بالنسبة إلى المهام الخاصة الإضافية التي قدمتها الإدارة المالية ، فقد تمت التوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها مع الاتعاب المقدرة لها.
2. بالنسبة إلى مهمة المراجعة الخارجية الإضافية الخاصة بأدارة نظم مخاطر أسعار العائد بالمراكز لغير أغراض المتاجرة وفقاً لمقررات بازل (IRRBB) ، فقد وافقت لجنة المراجعة على مكتبى المراجعة المقترحتين من قبل ألدارة ألدالية ، ووافقت كذلك على الاتعاب المقررة ذات الصلة بهذه المهمة بحد أقصى تم تحديده من قبل اللجنة.
3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.
4. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد الموقف المحدث والتفصيلى لخطة التفتيش لعام 2020 وكذلك اعتماد تقارير إدارة التفتيش الداخلي الخاصة بمهام التفتيش المنجزة خلال عام 2020.
5. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة للعام 2020.
6. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك والخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

#### بول كاريت

رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة

